

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0257

(mr. F.H.E Boerma, voorzitter en mr. K. van Oort, secretaris)

Datum uitspraak	31 maart 2025
Klacht van	De consument
Tegen	Santander Consumer Finance S.A. (Branche Nederland), gevestigd te Utrecht, verder te noemen Santander
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering toegewezen

Samenvatting

De consument stelt dat hij op basis van eerdere uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid recht heeft op een vergoeding voor te veel betaalde rente voor de doorlopend kredieten die hij bij Santander heeft afgesloten. Santander heeft dit betwist en haar bezwaren tegen de Kifid-lijn aangevoerd. De commissie wijst de vordering van de consument tot vergoeding van te veel betaalde rente en de wettelijke rente in lijn met eerdere uitspraken toe.

1. Procedure

- 1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) de klachtformulieren van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument; 3) het verweerschrift van Santander; 4) de repliek van de consument en 5) de aanvullende reactie van de consument inhoudende een wijziging van de vordering ten aanzien van de wettelijke rente.
- 1.2 De consument heeft bij repliek slechts aangegeven akkoord te gaan met de door Santander bij verweer overgelegde berekeningen. Om die reden is Santander niet in de gelegenheid gesteld om hierop nog nader te reageren.
- 1.3 De consument is in deze zaak vertegenwoordigd door professioneel gemachtigde mr. O.R. van Hardenbroek.
- 1.4 De commissie is van oordeel dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak wordt daarom op grond van de stukken beslist.
- 1.5 De consument en Santander hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

- 2.1 De consument heeft op 28 juni 2007 met (een rechtsvoorganger van) Santander een doorlopend kredietovereenkomst gesloten, met een kredietlimiet van € 45.000,- en een variabele effectieve rente van bij aanvang 5,5% per jaar (hierna: krediet 1).
- 2.2 Op 17 maart 2009 is krediet 1 volledig afgelost en is de kredietovereenkomst beëindigd.
- 2.3 De consument heeft daarnaast op 12 oktober 2011 met (een rechtsvoorganger van) Santander een doorlopend kredietovereenkomst gesloten, met een kredietlimiet van € 27.500,- en een variabele effectieve rente van bij aanvang 5,3 % per jaar (hierna: krediet 2).
- 2.4 Op 15 oktober 2020 is krediet 2 volledig afgelost en is de kredietovereenkomst beëindigd.

De klacht en vordering

- 2.5 De consument vordert terugbetaling van te veel betaalde rente, te vermeerderen met de wettelijke rente.
- 2.6 De consument legt hieraan het volgende ten grondslag. Uit eerdere uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid is gebleken dat consumenten te veel rente hebben betaald voor hun doorlopend krediet. De consument is van mening dat ook hij te veel heeft betaald en vordert terugbetaling van het te veel betaalde bedrag.

Het verweer

- 2.7 Santander heeft de volgende verweren gevoerd. Het beoordelingskader van Kifid is onjuist. Een belangrijke reden hiervoor is dat de Kifid-lijn afwijkt van civiele rechtspraak. Santander heeft ten aanzien van dit bezwaar verwezen naar overheidsrechtspraak en artikelen in de literatuur. De uitspraken van civiele rechters over dit onderwerp lopen uiteen maar er is Santander in ieder geval geen uitspraak bekend waarin het Kifid beoordelingskader, inclusief de uitleg van de renteclausule, wordt gevolgd. Daarnaast zijn diverse kanttekeningen te plaatsen bij de DNB/CBS referentierente die door Kifid wordt gehanteerd. Deze referentierente is onvoldoende representatief. Dit wordt ook bevestigd door het feit dat DNB is gestopt met het publiceren van de referentierente voor doorlopend kredieten.

3. De beoordeling

- 3.1 De commissie ziet zich voor de vraag gesteld of de consument te veel rente heeft betaald voor de kredieten. Voor zover hiervan sprake is, dient Santander dit bedrag uit hoofde van onverschuldigde betaling aan de consument terug te betalen.

De Kifid-lijn voor vergelijkbare klachten volgt uit de uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid met de nummers 2019-005B, 2021-0020 en 2022-0036. De commissie is van oordeel dat de Kifid-lijn ook van toepassing is op het onderhavige geval en dat de vordering van de consument tot terugbetaling van te veel betaalde rente dient te worden toegewezen.

Het inhoudelijk oordeel van de commissie

- 3.2 Op basis van de kredietovereenkomsten had Santander de bevoegdheid om de kredietvergoeding te wijzigen. De commissie toetst rentewijzigingsbedingen zoals het onderhavige ambtshalve aan Europees en Nederlands (consumenten)recht waarvoor ambtshalve toetsing geldt. Uit eerdere beslissingen van de Commissie van Beroep van Kifid volgt de opvatting dat een rentewijzigingsbeding zoals in dit geval door partijen bij aanvang van de kredieten is overeengekomen, niet als onredelijk bezwarend dient te worden gekwalificeerd. De Commissie van Beroep van Kifid heeft daarbij duiding gegeven aan de uitleg van het beding.¹
- 3.3 De consument is vóór het sluiten van de kredietovereenkomsten door (de rechtsvoorgangers van) Santander niet voorgelicht over de samenstelling en opbouw van de kredietvergoeding en ook niet geïnformeerd over de wijze waarop zij de wijzigingsbevoegdheid zal gebruiken en welke omstandigheden daarbij van belang zijn. Daarmee heeft Santander de consument geen inzicht gegeven in de specifieke factoren die zij van belang acht voor het bepalen van de hoogte van de kredietvergoeding en de wijze waarop die factoren op de hoogte van de kredietvergoeding van invloed zijn. De commissie overweegt in lijn met eerdere uitspraken dat de consument daarom redelijkerwijs heeft mogen verwachten dat het rentewijzigingsbeding meebrengt dat de rente voor de kredieten - kort gezegd - de ontwikkelingen van de marktrente volgt en dat wijzigingen alleen plaatsvinden bij het wijzigen van de marktrente.
- 3.4 Om te beoordelen of de consument te veel rente heeft betaald voor de kredieten is door de Commissie van Beroep van Kifid een berekeningsmethodiek opgesteld. Daarbij is van belang het verschil tussen de startrente van de kredieten en de marktrente op dat moment voor vergelijkbare producten (referentierente). Dat verschil moet Santander handhaven gedurende de looptijd van de kredieten. Voor zover Santander daarvan in het nadeel van de consument is afgeweken dient zij dit te vergoeden.
- 3.5 Santander heeft aangevoerd dat de Kifid-lijn afwijkt van de civiele rechtspraak en daarom aangepast moet worden. Santander heeft hiervoor verwezen naar uitspraken van de civiele rechter en artikelen uit de vakliteratuur. Dit bezwaar is (deels) ook aan de orde geweest in de zaak met uitspraaknummer 2022-0920A.

¹ Zie uitspraak CvB Kifid met nummer 2019-005B (onder 2.3-2.7) en 2021-0015 (onder 5.5).

Daarin heeft de commissie al aangegeven zich ervan bewust te zijn dat de jurisprudentie van de civiele rechter ten aanzien van vergelijkbare rentewijzigingsbedingen andersluidend is, maar dat de overheidsrechtspraak niet eenduidig is over de kwalificatie van het rentewijzigingsbeding én niet consistent is met betrekking tot de gevolgen van vernietiging van een dergelijk beding.

- 3.6 Dit is ten tijde van deze uitspraak niet anders. De onderhavige zaak en de huidige stand van de jurisprudentie van de overheidsrechter geven de commissie geen aanleiding om van de Kifid-lijn af te wijken. De lijn is tot stand gekomen op grond van Nederlands en Europees recht waarbij de Commissie van Beroep van Kifid een vergelijkbaar rentewijzigingsbeding heeft getoetst aan Richtlijn 93/13/EEG betreffende oneerlijke bedingen in consumentenovereenkomsten en artikel 6:233, aanhef en onder a, van het Burgerlijk Wetboek (hierna: BW). De commissie staat in het bijzonder de uitkomst van het beoordelingskader voor, omdat die naar het oordeel van de commissie billijk is en recht doet aan de belangen van partijen en de grootschaligheid van de problematiek. In navolging van de Kifid-lijn zijn door verschillende banken en kredietverstrekkers compensatieregelingen opgesteld die op grote schaal worden uitgevoerd. Deze elementen dragen eraan bij dat de commissie juist in de gegeven situatie dat de overheidsrechtspraak niet eenduidig is over de kwalificatie van het rentewijzigingsbeding én niet consistent is met betrekking tot de gevolgen van vernietiging van een dergelijk beding, de lijn van de Commissie van Beroep van Kifid ook in deze zaak en ook ten aanzien van deze kredietverstrekker weer volgt.
- 3.7 De bezwaren van Santander tegen de referentierente zijn ook in eerdere uitspraken beoordeeld en afgewezen.² Daarnaast is het niet langer publiceren van de referentierente, of de veronderstelde reden daarvoor, voor de commissie onvoldoende zwaarwegend om aan te nemen dat de referentierente daardoor onbruikbaar is geworden als maatstaf. Bij dit oordeel speelt mee dat de Commissie van Beroep van Kifid in de uitspraak met nummer 2021-0020 heeft overwogen dat er na onderzoek door deskundigen geen betere maatstaf naar voren is gekomen dan de DNB/CBS-referentierente. Dit geldt naar het oordeel van de commissie nog steeds.

Berekening van te veel betaalde rente

- 3.8 Santander heeft op verzoek van Kifid een berekening opgesteld conform de Kifid berekeningsmethodiek. Daaruit volgt dat door de consument voor krediet 1 een bedrag van € 207,93 te veel is betaald en voor krediet 2 een bedrag van € 943,29. Deze berekeningen maken onderdeel uit van het dossier en zijn aan de consument voorgelegd. De consument betwist de juistheid van deze berekeningen niet. Dit betekent dat Santander, gelet op al het voorgaande, een bedrag van € 1.151,22 zal moeten vergoeden aan de consument. De vordering wordt in zoverre dan ook toegewezen.

² Zie onder meer GC Kifid met nummer 2022-0920A en CvB Kifid met nummer 2021-0020.

Wettelijke rente

- 3.9 De consument vordert wettelijke rente over voornoemd bedrag vanaf 28 juni 2007. Bij bericht van 20 februari 2025 heeft de consument laten weten dat hij zijn vordering met betrekking tot de wettelijke rente aanpast en dat hij zich conformeert aan de huidige Kifid-lijn.³
- 3.10 Artikel 6:119 lid 1 Burgerlijk Wetboek (BW) bepaalt dat de wettelijke rente is verschuldigd vanaf het moment dat Santander in verzuim verkeert. Verzuim treedt op grond van artikel 6:81 BW in op het moment dat de prestatie opeisbaar is geworden en aan de vereisten van artikel 6:82 en 6:83 BW is voldaan en nakoming uitblijft.
- 3.11 Uit het dossier volgt dat de consument met betrekking tot krediet 1 op 19 september 2024 voor het eerst heeft geklaagd en met betrekking tot krediet 2 op 8 november 2022. Op respectievelijk 20 september 2024 en 21 november 2022 heeft Santander de consument laten weten dat zij niet voornemens is over te gaan tot terugbetaling. Uit die mededelingen kon de consument afleiden dat Santander zou tekortschieten in de op haar rustende verplichting tot terugbetaling. Op grond van artikel 6:83 sub c BW is die datum dan ook het moment dat Santander in verzuim verkeert. De wettelijke rente over krediet 1 zal daarom worden toegewezen vanaf 20 september 2024 en met betrekking tot krediet 2 vanaf 21 november 2022.

4. De beslissing

De commissie beslist dat Santander binnen vier weken nadat deze beslissing aan partijen is verstuurd:

- 4.1 met betrekking tot krediet 1 een bedrag van € 207,93 aan de consument vergoedt met wettelijke rente daarover vanaf 20 september 2024 tot aan de dag van algehele voldoening;
- 4.2 met betrekking tot krediet 2 een bedrag van € 943,29 aan consument vergoedt, met wettelijke rente daarover vanaf 21 november 2022 tot aan de dag van algehele voldoening.

Deze uitspraak is bindend. Of u tegen deze uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten. In regel 18.1 van dat reglement is bepaald dat beroep kan worden ingesteld tot 6 weken na de dag van deze uitspraak. Meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

³ Zie GC-Kifid nr. 2024-0687, te vinden op www.kifid.nl.

Binnen 2 weken na verzending van de uitspraak kunt u schriftelijk verzoeken een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout te herstellen. De beslissing in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 2 weken na verzending van de uitspraak schriftelijk verzoeken de uitspraak aan te vullen als u vindt dat niet op alle onderdelen van uw vordering is beslist. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de Geschillencommissie Kifid niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie hierover staat onder vraag 58 en 59 van het Reglement Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl